

宝宝出生以后除了尽快上户口、办理新生儿医保之外，马上需要考虑的就是如何给宝宝配置商业保险了，虽然是费钱的吞金兽，但是也是爸妈的心头爱呀，所以保险必须满月后就第一时间安排上，好了废话不多说，我们来看看到底有哪些保险，宝宝是必须要配置的，应该如何挑选？

保险公司	北京人寿	国联人寿	招商仁和人寿	工银安盛	
产品名称	大英7号	慧馨安2022	青云卫1号	御享颐生	
投保规则	投保年龄	0-17岁	0-17岁	0-17岁	0-55周岁
	保障期限	30年/70岁/终身	70岁/终身	30年/70岁/终身	终身
	职业类别	1-2类	1-4类	1-4类	1-4类
	等待期	180天	180天	180天	90天
重疾	重疾种类	110种/不分组赔4次	110种/不分组赔4次	128种/不分组赔2次	110种/不分组赔三次
	赔付比例	100%/120%/130%/180%	100%/120%/140%/160%	100%/120%	1
	额外赔付比例	前30年额外赔付60%	前30年额外赔付50%	前30年额外赔付50%	/
中症	中症种类	30种(中轻症合计6次)	30种/3次不分组	20种/2次不分组	30种/3次不分组
	赔付比例	60%	60%	60%	60%
	额外赔付比例	/	前30年首次中症额外30%	前30年首次中症额外20%	/
轻症	轻症种类	43种(中轻症合计6次)	43种/4次不分组	50种/5次不分组	40种/3次不分组
	赔付比例	30%	30%	30%	30%
	额外赔付比例	/	前30年首次轻症额外15%	前30年首次轻症额外10%	/
特定疾病	少儿特定疾病	20种	20种	20种	10种
	赔付比例	前30年赔付250%,30年后200%	220%	200%	2
	少儿罕见病	10种	10种	10种	/
赔付比例	300%	300%	300%	/	
其他	身故赔付	可选	可选	赔付保费/保额	保额
	保费豁免	被保险人轻症/中症/重疾	被保险人轻症/中症/重疾	被保险人轻症/中症/重疾	被保险人轻症/中症/重疾
特色保障	前30年少儿特定疾病2.5倍保额赔付，重疾赔付之后轻症、中症可以再赔付一次	轻症和中症前30年有额外赔付，少儿特定疾病终身2.2倍	重疾赔付之后轻症、中症还可以再赔付一次	特定肿瘤切除术，每次10%保额，最高赔付3次，12种特定心脑血管疾病，前30年享二次赔付机会	

住院医疗保险

基本功能：住院医疗保险有很多种类型，这种保险是解决社保外住院医疗费用报销的问题，包含小额医疗、百万医疗、中端医疗、高端医疗等等，根据自己的实际情况进行匹配即可。

医疗险的赔付方式：遵循损失补偿原则，也就是说绝对不会超过我们住院期间产生的总花费，根据我们选择的医疗保险的不同，赔付方式包括：事后理赔、保司直付等形式。

购买的意义：虽然我们都有购买社保，住院的医疗费用可以报销一部分，但是遇到一些严重疾病的时候很多用药和医疗项目都是超出社保范围外的，比如现在最新针对癌症的一些疗法质子重离子、CAR-T等等疗法，都不在社保的报销范围内，因此我们在社保以外补充商业医疗保险非常必要。

很多朋友会有一个疑问，我都买了几百万保额的医疗险了，我还需要买价格贵的重疾险吗？答案是一定要相互补充，缺少了任何一个都不行，因为住院医疗险当中像一些基础的百万医疗，针对报销的范围是有比较大局限性的，比如医疗器械、理疗、康复训练等等费用通常是不能报销的，另外前面所列的收入损失也非重疾险无法解决。

保单年度	年末年龄	年交保费	年末现金价值	折合单利
1	1	20000	1106	
2	2	20000	2612	
3	3	20000	5148	
4	4	20000	10930	
5	5	20000	37832	
6	6	20000	74270	
7	7	20000	121134	
8	8	20000	179352	
9	9	20000	209780	
10	10	20000	242250	3.84%
20	20	0	341670	4.57%
30	30	0	481888	5.53%
40	40	0	679646	6.76%
50	50	0	958558	8.34%
60	60	0	1351922	10.38%
70	70	0	1906702	13.03%
80	80	0	2689132	16.48%
90	90	0	3792618	21.01%
100	100	0	5348892	26.96%
106	106	0	6462304	30.85%

因此如果你也有想法要在孩子出生的时候，就给他准备一笔备用金，可以通过保险强制储蓄的功能去实现，可以真正地做到强制储蓄，同时获得的收益会更高。

好了，以上基本上介绍了宝宝需要配置的全部险种类型以及基本功用，宝妈们大概对保险有一个基本的认识了，当然了，每个家庭财务状况不同，所以适合的保险方案也是完全不一样的。我建议宝妈们如果没有什么头绪，可以找一个专业的保险经纪人（比如刚刚甄险这样的）帮忙做一个规划，因为产品都在不断地更新迭代，在网上看到的一些投保攻略，可能都是作者好几个月甚至好几年前写出来的了，而是

否适合当下很难说，所以还需要具体问题具体分析。

应该找谁买保险，不同的渠道有何不同

目前保险销售的渠道无非这几个：保险公司代理人、银行、信用卡中心电话销售、保险经纪人，前面三个渠道接触到的产品面通常有限，一般都是特定代理某一家或者某几家公司的产品，对于我们消费者而言很难通过他们看到整个保险市场产品的全貌，没有充分的知情权的情况下，大概率是很难选择真正适合自己的需求的产品的。四个渠道里面，前面三个更像是医药代表，代理某一家厂家的药品，任何人过来买药都是这一套产品。而保险经纪人会更像是一个医生，充分把脉之后给出方案，最终选择权交还给客户本人。

所以建议是选择保险经纪人去了解，充分的根据自己的财务状况和风险状况，合理的定制属于自己的保险方案。

宝宝购买保险常见的一些坑

希望大家尽量避开：

- 尽量不要选择带两全的返还型保险，保障功能一样但价格贵一倍（纯土豪当我没说）
- 不要给宝宝买太多寿险，宝宝没什么家庭责任，更不涉及到传承，不需要买那么多寿险责任，而且在18岁以前真的身故也只是退还保费，所以买来根本没用。
- 不用购买长期意外险，价格贵而且保障责任很垃圾，一年期的短期意外险价格便宜，保障内容还可以根据实际情况调整，比如最近几年的新冠疫情，如果是10年前买的意外险肯定不包含这类责任的。
- 买保险不要单纯只看保险公司知名度，白字黑字的合同写的内容远比品牌效应在理赔的时候更管用。

好了，今天就分享到这里，希望对正在选宝宝保险的你有所帮助，如果大家遇到什么问题想不明白，也可以随时问我呀，大家一起交流。